



نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبه.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

الشركة السورية الدولية للتأمين / آروب سورية/

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

الشركة السورية الدولية للتأمين - آروب سورية	
القيام بكافة أنواع التأمين المسموح بها	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
2,147,780,400 ل.س	رأس المال المصرح به
2,147,780,400 ل.س	رأس المال المدفوع
21,477,804 ل.س	عدد الأسهم
462 مساهماً فقط	عدد المساهمين
60 موظف	عدد الموظفين
www.aropesyria.com	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
لبناني	2020/7/22	2020/7/22	غير عامل	تنفيذي	غير مستقل	شركة آروب للتأمين (ش.م.ل)	رئيس مجلس الإدارة	فاتح بكداش	1
لبناني	2021/5/31	2021/5/31	غير عامل	تنفيذي	غير مستقل	شركة آروب للتأمين (ش.م.ل)	نائب رئيس مجلس الإدارة	جورج شديد	2
لبناني	2020/7/22	2020/7/22	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	بنك سورية والمهجر (ش.م.ع)	عضو مجلس ادارة	ميشال عزام	3
سوري	2020/7/22	2020/7/22	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس ادارة	إياد بيتنجانة	4
سوري	2021/5/4	2021/5/4	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس ادارة	رامي البشارة	5

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
السيد فاتح بكداش	- حائز على شهادة هندسة مدنية من جامعة جنوب كاليفورنيا (USA) 1984 بالإضافة إلى برامج تدريبية للكوادر الإدارية في كل من جامعة القديس يوسف لبنان 2000-وجامعة INSEAD فرنسا 2002. - مدير عام في شركة آروب للتأمين 1996. - رئيس مجلس الإدارة لشركة آروب للتأمين 2007 . - رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة آروب للتأمين 2019. رئيس مجلس الإدارة لشركة آروب سوريا . - رئيس مجلس إدارة لشركتي آروب للتأمينات الممتلكات والمسؤوليات وآروب لتأمينات الحياة في مصر . - نائب رئيس جمعية شركات التأمين في لبنان(ACAL)عضو مجلس إدارة (ممثل شركات التأمين اللبنانية) في المجلس الوطني للضمان NIB رئيس أسبق للمؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي(NBCI) كما أن السيد بكداش استلم منصب عضو في المجلس التأسيسي لنقابة وسطاء التأميني لبنان (LIBS) وفي مجلس إدارة جمعية شركات الضمان في لبنان (ACAL 1996) علماً أنه كان نائباً لرئيس الجمعية من 1999 حتى 2008. - عضو في مجلس إدارة اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب ومقرها البحرين منذ 2014 - انتسب السيد بكداش إلى تجمع رجال الأعمال اللبنانية 1996 وتم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة 2021، إضافة إلى عضويته في منتدى الإقتصاد اللبناني منذ 2008. وتجمع المؤسسات الفرنسية والممثلين الإقتصاديين في لبنان.
السيد جورج شديد	- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (Finance et Banque) من جامعة القديس يوسف في بيروت. - مستشار مدير عام لبنك لبنان والمهجر منذ عام 2020، إضافة إلى المسؤوليات التي تنطوي على تطوير وتوسيع قاعدة العملاء التجارية، والترويج للخدمات المصرفية للمجموعة، وتقديم الاستشارات المالية للعملاء الحاليين والعملاء الجدد بالإضافة إلى المشاركة في عدة لجان للتطوير. استلم مناصب تنفيذية لا تقل عن 30 سنة مع خبرة عميقة في الأسواق السورية واللبنانية والعراقية

الاسم	نبذة تعريفية
السيد ميشال عزام	- يشغل منصب المدير العام لبنك سورية والمهجر كما يتولى إضافة إلى منصبه الحالي منصب نائب رئيس مجلس المديرين لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. - يتمتع بخبرة مهنية عريقة و متمرسة تمتد لأكثر من 40 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز 30 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية. - حاصل على اجازة في إدارة الأعمال من جامعة القديس يوسف في بيروت، ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال (Finance et Banque) من جامعة القديس يوسف في بيروت، وشهادة ماجستير في إدارة الأعمال (International Business – Marketing) من جامعة مكغيل في مونتريال – كندا.
السيد إياد بيتنجانة	- إجازة في العلوم الاقتصادية من جامعة دمشق 2002 . - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ESA في بيروت - لبنان . - ماجستير في إدارة الأعمال من المدرسة العليا للتجارة (ESCP) باريس -فرنسا . - حاصل على شهادة القيادة في الابتكار من جامعة تكساس في أوستن عام 2014 . - خبرات متعددة في مجال ريادة الأعمال من معهد INSPER بالبرازيل عام 2013. - رئيس مجلس الإدارة ومدير عام لكل من شركة الزيتون المساهمة المغفلة و الشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت النباتية المساهمة المغفلة. - مالك وعضو مجلس إدارة في مؤسسة بيتنجانه(الشركة المركزية المساهمة المغفلة) - نائب رئيس مجلس إدارة في بنك سورية والمهجر.
السيد رامي البشارة	- حاصل على إجازة في الإقتصاد من جامعة دمشق 2004. - رئيس قسم الائتمان ورئيس قسم التجارة الخارجية في بنك سوريا والمهجر 2005-2008. - مدير فرع في بنك سوريا والمهجر 2011- حتى تاريخه

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 السيد فاتح بكداش /أروب للتأمين /	7,302,452	%34	7,302,452	%34
2 السيد جورج شديد /أروب للتأمين /	7,302,452	%34	7,302,452	%34
3 السيد ميشال عزام /بنك سورية والمهجر/	1,084,683	%5,05	1,084,683	%5,05
4 السيد إياد بيتنجان	247,885	%1.28	247,885	%1.28
5 السيد رامي البشاره	غير مساهم	غير مساهم	غير مساهم	غير مساهم

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
1% من رأسمال بحسب النظام الأساسي	1% من رأسمال بحسب النظام الأساسي	مثلي عدد الاسهم المطلوبة من العضو	اربعة سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعتمدين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	5	2023/3/13	1
لا يوجد	5	2023/6/26	2
لا يوجد	5	2023/10/5	3
لا يوجد	5	2023/12/27	4

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
توزيع أسهم مجانية بنسبة 40%	3/13/2023	1
شراء أسهم في مجموعة بنوك لتعزيز المحفظة الإستثمارية	26/6/2023	2
بيع السيارات العائدة ملكيتها للشركة	5/10/2023	3
تعديل حدود الدفع في السجل التجاري	27/12/2023	4

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 السيد فاتح بكداش	4	لا يوجد	لا يوجد
2 السيد جورج شديد	4	لا يوجد	لا يوجد
3 السيد ميشال عزام	4	لا يوجد	لا يوجد
4 السيد إياد بيتنجان	4	لا يوجد	لا يوجد
5 السيد رامي البشاره	4	لا يوجد	لا يوجد

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير	عام التقرير
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح
مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح
لا يوجد	

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
لا يوجد		

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

	اسم العضو	ادارة المخاطر			ادارة التدقيق			الإستثمار	
		عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع
1	السيد فاتح بكداش							3	لايوجد
2	السيد جورج شديد	4	لايوجد	لايوجد	4	لايوجد	لايوجد		
3	السيد ميشال عزام	4	لايوجد	لايوجد			لايوجد	3	لايوجد
4	السيد إياد بيتنجان	4	لايوجد	لايوجد	4	لايوجد	لايوجد	3	لايوجد
5	السيد رامي البشاره				4	لايوجد	لايوجد		

	اسم العضو	الحوكمة			المكافآت	
		عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع
1	السيد فاتح بكداش	1	لايوجد	لايوجد	-	لايوجد
2	السيد جورج شديد	1	لايوجد	لايوجد		
3	السيد ميشال عزام				-	لايوجد
4	السيد إياد بيتنجان				-	لايوجد
5	السيد رامي البشاره	1	لايوجد	لايوجد		

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
السيد إياد بيتنجانة	عضو مجلس إدارة	عقود تأمين سيارات - مسؤوليات بحري - صحي - ممتلكات أموال	402,734,421
السادة بنك سورية والمهجر	عضو مجلس إدارة	عقود تأمين سيارات صحي - حياة - حريق مسؤوليات - تأمين شامل للمصارف	1,116,259,267
السادة شركة البعلبكي	مؤسس / مساهم	عقود تأمين سيارات	12,362,827
السيد أحمد راتب الشلاح	مؤسس / مساهم	عقود تأمين حريق ومسؤوليات	100,000
السيد ابراهيم شيخ ديب	مؤسس / مساهم	عقود تأمين سيارات	20,905,065
السيد عبد المجيد خونده	مؤسس	عقود تأمين حريق ومسؤوليات	100,000

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة إدارة المخاطر	4 سنوات	- اعتماد إطار عمل إدارة المخاطر ومناقشة التقارير الدورية وفقا للإطار المحدد ومراجعة واعتماد حدود المخاطر. - التأكد من وجود هيكل لتحديد وتقييم والإبلاغ عن المخاطر والضوابط الرئيسية لإدارة هذه المخاطر بفعالية. - مراجعة سياسة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال (AML) لضمان وجود آلية فعالة لمراقبة المتطلبات التنظيمية والإبلاغ عنها والتقييد بها. - تقديم تقارير لمجلس الادارة عن أنشطة إدارة المخاطر والامتثال التي أجريت خلال العام.	تم وضع شروط داخلية بما يتماشى مع تعليمات وشروط قرار الحوكمة رقم 100/18/60 1- أن تتألف اللجنة على الأقل من ثلاث أشخاص. 2- اجتماع اللجنة مرة كل 3 أشهر على الأقل. 3- ان يتمتع أعضاء اللجنة بالخبرة الكافية بإدارة المخاطر.	- مراجعة سياسة قبول المخاطر بموافقة مجلس الإدارة . - اعتماد خطة إدارة المخاطر بما في ذلك التقارير المتعلقة بالمخاطر.	4 اجتماعات خلال السنة

⁷ المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة التدقيق	4 سنوات	- مناقشة تقرير وملاحظة مدققي الحسابات الخارجيين واتخاذ اللازم بشأنها. - تعيين مدققي الحسابات الداخلي والموافقة على خطط واستراتيجيات وبرامج المراجعة الداخلية ومناقشة تقاريرها الدورية وإصدار توجيهات بشأنها. - مراجعة كفاءة قسم التدقيق الداخلي بما في ذلك الإمتثال الأفضل للممارسات ومعايير التدقيق الدولية - رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشأن عمليات المراجعة الداخلية وابداء الرأي فيها .	تم وضع شروط داخلية بما يتماشى مع تعليمات وشروط قرار الحوكمة رقم 100/18/60 1- أن تتألف اللجنة على الأقل من ثلاث أشخاص. 2- أن تتوافر الخبرة المحاسبية لأحد أعضاء اللجنة 3-اجتماع اللجنة مرة كل 3 أشهر على الأقل	- نظر اللجنة في تقارير التدقيق الداخلي واعتمادها. - تقديم تقارير الرقابة الداخلية حول تقييم الضوابط الداخلية والنظر فيها.	4 اجتماعات خلال السنة
لجنة الإستثمار	4 سنوات	- وضع استراتيجية الاستثمار بما ينسجم مع القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية. - مراقبة محفظة الأوراق المالية للمجموعة لتحقيق أفضل عائدمناقشة أوجه الإستثمار المحتملة للأموال الفائضة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة ورفع التقارير الى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة وتقديم التوصيات بشأن المواضيع التي تحتاج لمصادقة مجلس الإدارة.	تم وضع شروط داخلية بما يتماشى مع تعليمات وشروط قرار الحوكمة رقم 100/18/60 1- أن تتألف اللجنة على الأقل من ثلاث أشخاص. 2- أن تجتمع اللجنة مرتين بالسنة على الأقل .	-تعرض اللجنة العوائد من الودائع النقدية للشركة. -تعرض اللجنة إمكانية تطوير محفظة الأوراق المالية . - تعرض اللجنة كل جديد حول تأجير عقارات الشركة خلال عام 2023.	3 اجتماعات خلال السنة

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الحوكمة	4 سنوات	- مراجعة اجراءات الحوكمة وكل الأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة.	تم وضع شروط داخلية بما يتماشى مع تعليمات وشروط قرار الحوكمة رقم 100/18/60 1- تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل . 2- أن يتراأس لجنة الحوكمة رئيس مجلس الإدارة	- اقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للإلتزام بأي أنظمة أو متطلبات قانونية ذات علاقة بحوكمة الشركات. - مراجعة استمارة الحوكمة قبل اعتمادها من قبل رئيس المجلس.	اجتماع 1 خلال السنة
لجنة المكافآت	4 سنوات	- وضع السياسات العامة فيما يخص عضوية مجلس الإدارة والإدارات العليا في الشركة. - الموافقة على الهيكل التنظيمي للشركة واية تغيرات تطرأ عليه وجميع الأمور المتعلقة بالتغييرات الخاصة بأجور الإدارة والموظفين. - الموافقة على سياسة منح المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية والموظفين بما يتماشى مع تقييم الأداء والنتائج بحسب مايراه مجلس الإدارة مناسباً. - وضع قواعد المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة بما يتماشى مع أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.	تم وضع شروط داخلية بما يتماشى مع تعليمات وشروط قرار الحوكمة رقم 100/18/60 1- أن تتألف اللجنة على الأقل من ثلاث أشخاص. 2- يجب على أي عضو من هذه اللجنة عدم مشاركة المواضيع التي لها علاقة به.	- اعتماد سياسة المكافآت في الشركة وقدمت توصية لمجلس الادارة للموافقة عليها	لا يوجد

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد ميشال عزام	رئيساً	عضو مجلس الإدارة	2021/6/15	يتمتع بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من 40 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز 30 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية.
السيد إياد بيتنجانة	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	حاصل على شهادة القيادة في الابتكار من جامعة تكساس في أوستن عام 2014. خبرات متعددة في مجال ريادة الأعمال من معهد INSAPER بالبرازيل عام 2013. رئيس مجلس الإدارة ومدير عام كلاً من شركة زيت الزيتون المساهمة المغفلة و الشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت النباتية المساهمة المغفلة.
السيد جورج شديد	عضواً	نائب رئيس مجلس إدارة	2021/6/15	استلم مناصب تنفيذية لا تقل عن 30 سنة مع خبرة عميقة في الأسواق السورية واللبنانية والعراقية . مدير عام رئيسي لبنك لبنان والمهجر منذ عام 2008، إضافة إلى المسؤوليات التي تنطوي على تطوير وتوسيع قاعدة العملاء التجارية، والترويج للخدمات المصرفية للمجموعة، وتقديم الاستشارات المالية للعملاء الحاليين والعملاء الجدد بالإضافة إلى المشاركة في عدة لجان للتطوير.

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أ. إياد بيتنجانة	أ. جورج شديد	ميشال عزام	
✓	✓	✓	2023/3/13
✓	✓	✓	2023/6/26
✓	✓	✓	2023/10/5
✓	✓	✓	2023/12/27

لجنة إدارة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد إياد بيتنجانة	رئيساً	عضواً	2021/6/15	حاصل على شهادة القيادة في الابتكار من جامعة تكساس في أوستن عام 2014. خبرات متعددة في مجال ريادة الأعمال من معهد INSPER بالبرازيل عام 2013. رئيس مجلس الإدارة ومدير عام كلاً من شركة زيت الزيتون المساهمة المغفلة و الشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت النباتية المساهمة المغفلة.
السيد جورج شديد	عضواً	نائب رئيس مجلس إدارة	2021/6/15	مناصب تنفيذية لا تقل عن 30 سنة مع خبرة عميقة في الأسواق السورية واللبنانية والعراقية . مدير عام رئيسي لبنك لبنان والمهجر منذ عام 2008، إضافة إلى المسؤوليات التي تنطوي على تطوير وتوسيع قاعدة العملاء التجارية، والترويج للخدمات المصرفية للمجموعة، وتقديم الاستشارات المالية للعملاء الحاليين والجدد بالإضافة إلى المشاركة في عدة لجان للتطوير.
السيد رامي البشارة	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	مدير فرع في بنك سوريا والمهجر 2011- حتى تاريخه

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أ.رامي البشارة	أ.جورج شديد	إياد بيتنجانة	
√	√	√	2023/3/13
√	√	√	2023/6/26
√	√	√	2023/10/5
√	√	√	2023/12/27

لجنة إدارة الإستثمار

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فاتح بكداش	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	2021/6/15	السيد بكداش استلم منصب عضو في المجلس التأسيسي لنقابة وسطاء التأمين لبنان (LIBS) وفي مجلس إدارة جمعية شركات الضمان في لبنان (ACAL 1996) علماً أنه كان نائباً لرئيس الجمعية من 1999 حتى 2008. عضو في مجلس إدارة اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب ومقرها البحرين منذ 2014 انتسب السيد بكداش إلى تجمع رجال الأعمال اللبنانية 1996 وتم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة 2021، إضافة إلى عضويته في منتدى الإقتصاد اللبناني منذ 2008. وتجمع المؤسسات الفرنسية والممثلين الإقتصاديين في لبنان.
السيد ميشال عزام	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	يتمتع بخبرة مهنية عريقة ومتمرسه تمتد لأكثر من 40 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز 30 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية. حاصل على شهادة القيادة في الابتكار من جامعة تكساس في أوستن عام 2014.
السيد إياد بيتنجانة	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	خبرات متعددة في مجال ريادة الأعمال من معهد INSPER بالبرازيل عام 2013. رئيس مجلس الإدارة ومدير عام كلاً من شركة زيت الزيتون المساهمة المغفلة و الشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت النباتية المساهمة المغفلة.

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أ. إياد بيتنجانة	أ. ميشال عزام	فاتح بكداش	
√	√	√	2023/6/26
√	√	√	2023/10/5
√	√	√	2023/12/27

لجنة إدارة الحوكمة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فاتح بكداش	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	2021/6/15	السيد بكداش استلم منصب عضو في المجلس التأسيسي لنقابة وسطاء التأمين لبنان (LIBS) وفي مجلس إدارة جمعية شركات الضمان في لبنان (ACAL 1996) علماً أنه كان نائباً لرئيس الجمعية من 1999 حتى 2008. عضو في مجلس إدارة اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب ومقرها البحرين منذ 2014 انتسب السيد بكداش إلى تجمع رجال الأعمال اللبنانية 1996 وتم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة 2021، إضافة إلى عضويته في منتدى الإقتصاد اللبناني منذ 2008. وتجمع المؤسسات الفرنسية والممثلين الإقتصاديين في لبنان.
السيد جورج شديد	عضواً	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/6/15	مناصب تنفيذية لا تقل عن 30 سنة مع خبرة عميقة في الأسواق السورية واللبنانية والعراقية . مدير عام رئيسي لبنك لبنان والمهجر منذ عام 2008، إضافة إلى المسؤوليات التي تنطوي على تطوير وتوسيع قاعدة العملاء التجارية، والترويج للخدمات المصرفية للمجموعة، وتقديم الاستشارات المالية للعملاء الحاليين والعملاء الجدد بالإضافة إلى المشاركة في عدة لجان للتطوير.
السيد رامي البشارة	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	مدير فرع في بنك سوريا والمهجر 2011- حتى تاريخه

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أ.رامي البشارة	أ.جورج شديد	فاتح بكداش	
✓	✓	✓	20/3/2024

لجنة إدارة المكافآت

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد فاتح بكداش	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	2021/6/15	السيد بكداش استلم منصب عضو في المجلس التأسيسي لنقابة وسطاء التأمين لبنان (LIBS) وفي مجلس إدارة جمعية شركات الضمان في لبنان (ACAL 1996) علماً أنه كان نائباً لرئيس الجمعية من 1999 حتى 2008. عضو في مجلس إدارة اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب ومقرها البحرين منذ 2014 انتسب السيد بكداش إلى تجمع رجال الأعمال اللبنانية 1996 وتم انتخابه كعضو في مجلس الإدارة 2021، إضافة إلى عضويته في منتدى الإقتصاد اللبناني منذ 2008. وتجمع المؤسسات الفرنسية والممثلين الإقتصاديين في لبنان.
السيد ميشال عزام	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	يتمتع بخبرة مهنية عريقة ومتمرسة تمتد لأكثر من 40 عاماً من ضمنها خبرة مصرفية تناهز 30 عاماً حيث تولى العديد من المناصب القيادية في عدة مصارف ريادية في لبنان وقبرص وسورية.
السيد إياد بيتنجانة	عضواً	عضو مجلس إدارة	2021/6/15	حاصل على شهادة القيادة في الابتكار من جامعة تكساس في أوستن عام 2014. خبرات متعددة في مجال ريادة الأعمال من معهد INSPER بالبرازيل عام 2013. رئيس مجلس الإدارة ومدير عام كلاً من شركة زيت الزيتون المساهمة المغفلة و الشركة السورية لصناعة وتكرير الزيوت النباتية المساهمة المغفلة.

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أ.إياد بيتنجانة	أ.ميشال عزام	فاتح بكداش	
			لا يوجد

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية لعام 2022	2023/3/13
مناقشة البيانات المالية الربع الأول لعام 2023	2023/6/26
مناقشة البيانات المالية الربع الثاني لعام 2023	2023/10/5
مناقشة البيانات المالية الربع الثالث لعام 2023	2023/12/27

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

لا يوجد

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

لا يوجد

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

الدكتور ماهر عماري المدير التنفيذي لشركة آروب سورية ، ولا يشغل أي منصب في مجلس إدارة آروب سورية.

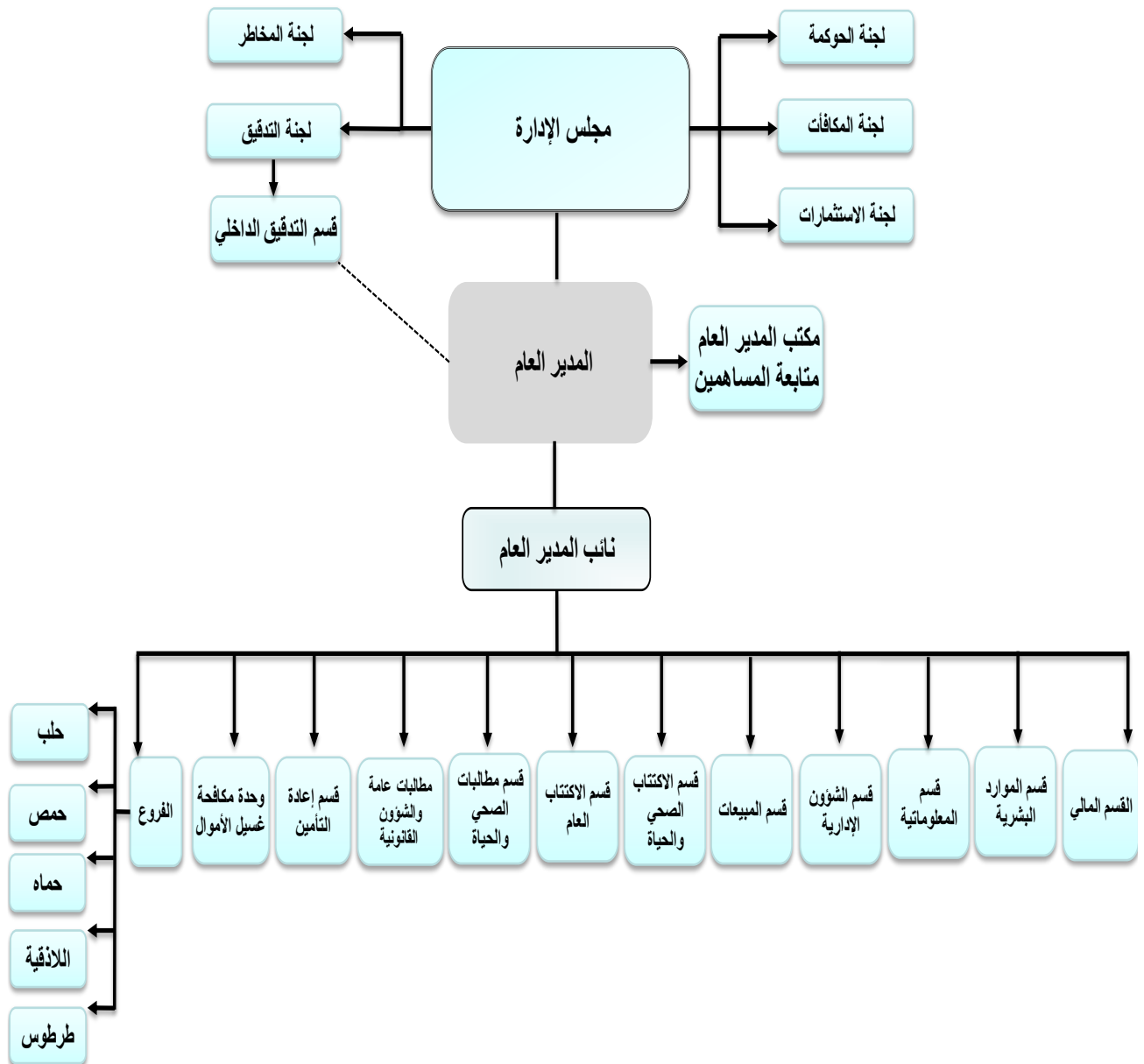
• نبذة تعريفية عنه: دكتور في الطب البشري – جامعة دمشق • شهادة اختصاص بالامراض الداخلية • شهادة البورد السوري في اختصاص الامراض الداخلية • شهادة أساسية في تأمين الحياة – LOMA • أكثر من 17 سنة خبرة في التأمين والإدارة • شارك في العديد من المؤتمرات والندوات الخاصة بالتأمينات الشخصية (الصحي والحياة) والتأمين عبر المصارف Bancassurance	
ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يملك	

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		277,268,913	123,547,191	357,970,037		
			758,786,141			المجموع*

* يتضمن المجموع البالغ /758,786,141/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير / رئيس الوحدة

روزيت حداد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي - وحدة مستقلة تابعة الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة

عدد الموظفين

واحد / شخص طبيعي

- إعداد خطة التدقيق السنوية ورفعها إلى لجنة التدقيق لاعتمادها.
- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة ومدى التزامها بها.
- مراجعة آليات تطبيق الشركة للقوانين والأنظمة النازمة لعمل شركات التأمين.
- تدقيق أعمال إدارات وأقسام وفروع الشركة بشكل دوري وبناءً على خطة التدقيق السنوية.
- تزويد لجنة التدقيق بتقارير التدقيق الداخلي الدورية.
- المتابعة مع الإدارات والأقسام والفروع والتأكد من الإجراءات الرقابية المتبعة بناء على تقارير التدقيق الداخلي.
- إعلام لجنة التدقيق بأي خلل أو تصرف قد يضر بمصالح الشركة.
- اجراء أعمال التدقيق الغير مخططة بناء على مجريات العمل أو توصيات الإدارة.

⁹ هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
محمد موسى المكسور
أتعاب التدقيق
2,500,000
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله
2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد تحفظات قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية.

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمّت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

المدقق / شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
مصطفى عوني زكية	مدقق مالي معتمد يقدم الإستشارات المالية والضريبية	استشارات ضريبية	4,500,000
شركة السمان ومشاركوه	السمان وشركاه هي شركة سورية تأسست في سوريا ومسجلة بموجب السجل التجاري رقم 5 بتاريخ 8 سبتمبر 2011 الشركة المرخصة بموجب المرسوم التشريعي رقم 33 مع الترخيص رقم. 17/ش تقديم الخدمات المالية بما في ذلك التدقيق والتأكيد والضرائب والاستشارات وغيرها من خدمات الاستشارات المالية.	استشارات مالية وتقنية	25,500,000

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد فاتح بكداش			رئيس مجلس الإدارة		
السيد الدكتور ماهر عماري			المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية					
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁰

2023/5/24		غير عادية
القرارات ¹¹		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى تقرير مدقق الحسابات وعلى الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر لعام 2022 وفق ما جاء فيها.	
2	الموافقة على اقتطاع 10% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطيات الاجبارية أي بمبلغ وقدره /65,783,373/ ل.س. كاحتياطي اجباري، وعدم اقتطاع احتياطي اختياري لهذا العام.	
3	الموافقة على زيادة رأس مال الشركة عن طريق ضم جزء من الأرباح القابلة للتوزيع والظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 بمبلغ إجمالي وقدره /613,651,600/ ل.س (الى رأس المال، أي بما يعادل 40% من رأس المال الحالي، موزعة على /6,136,516/ سهم بقيمة اسمية مائة ليرة للسهم الواحد وليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة بمبلغ وقدره /2,147,780,400/ ل.س. وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً بنسبة 2	

¹⁰ يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹¹ أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

	سهم منحة لكل 5 أسهم حالية بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية أصولاً، وتعديل الفقرة /أ/ من المادة /8/ من النظام الأساسي
4	إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وكذلك كافة ممثلي الشركة ومديرها العام عن كافة أعمالهم خلال السنة المالية المنصرمة 2022 إبراءً عاماً شاملاً.
5	عدم صرف أي تعويض لأعضاء مجلس الإدارة عن توليهم مهامهم خلال العام 2022 بناء على طلبهم، وعدم تخصيص أي من أعضاء مجلس الإدارة بأي تعويضات عن توليهم مهامهم في المجلس خلال العام 2023 بناء على رغبتهم على أن يعاد النظر بهذا الموضوع في الهيئة العامة القادمة.
6	الموافقة على عدم تقاضي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن العام 2022.
7	انتخاب مدقق الحسابات السيد محمد موسى المكسور مدققاً للشركة للعام 2023 وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه للتوقيع على اتفاق خطي مع مدقق الحسابات المنتخب وتحديد الأتعاب التي ستتوجب له، وتحديد تعويضاته.
8	الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة وممثليهم بممارسة أعمال مشابهاة للأعمال التي تمارسها الشركة والتعاقد معها عملاً بأحكام المادة 152 من قانون الشركات ولمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة.
9	الموافقة على على اجراء عمليات شراء وبيع الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية باسم الشركة وعلى زيادة الأسهم التي تملكها الشركة في المصارف السورية، والموافقة على إجراء عمليات بيع المركبات العائدة للشركة. والموافقة على تفويض كل من السيد رئيس مجلس الادارة منفرداً، والسيد نائب رئيس مجلس الإدارة منفرداً، وأي من السادة أعضاء مجلس الإدارة مجتمعاً مع المدير العام، بإجراء عمليات شراء وبيع الاسهم في سوق دمشق للأوراق المالية وعلى إجراء عمليات بيع المركبات وفي تحديد الأثمان وقبضها وصرفها والتوقيع على كافة العقود والاوراق والوثائق اللازمة لهذه العمليات أصولاً، وللمفوضين المذكورين الحق بتوكيل الغير بأي من هذه الصلاحيات كلاً أو جزءاً، ترخيص لمدة سنة من تاريخ هذا الاجتماع
10	الموافقة على بيع العقارات العائدة للشركة والمخصصة للاستثمار ، والاستدانة من المصارف المحلية وتقديم الضمانات من أموال الشركة وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ ما يلزم لبيع العقارات المذكورة أو أي منها وتحديد الثمن وقبضه والاستدانة من المصارف وتحديد مبالغ الاستدانة وشروطها وتقديم الضمانات من أموال الشركة ووضع أي من عقارات الشركة موضع التأمين العقاري لقاء هذه الاستدانة وللمجلس تفويض من يراه مناسباً للتوقيع على كافة الوثائق والأوراق والعقود اللازمة لذلك، ترخيصاً لمدة سنة تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2023/3/13	اقترح مجلس الادارة بزيادة رأسمال الشركة عن طريق ضم جزء من أرباح السنة	نعم	2023/3/20

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

- لا يوجد أية مخالفات جوهرية مرتكبة خلال العام تؤثر على سير العمل.

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

المساهمة		القيمة
تبرعات للأضرار الناجمة عن زلزال 2023/2/6		12,000,000 ل.س
ساهمت الشركة بمساعدة اجتماعية لموظفي الشركة بعد زلزال 2023/2/6		3,300,000 ل.س
ساهمت الشركة في فعاليات مجتمعية لقرى الأطفال		5,058,700 ل.س
ساهمت الشركة في صندوق الرعاية الاجتماعية		18,831,102 ل.س
قامت الشركة السورية الدولية للتأمين بإعادة تفعيل خطة التعاون مع بنك سوريا والمهجر حول قضايا التأمين وإجراء جلسات تعريفية وتسويقية لمنتجات التأمين في شركتنا .		0
التنسيق مع مجموعة من الجامعات وتقديم التدريب والتأهيل لعدد من الطلاب بلغ عددهم في العام 2023 /9/ طالب وطالبة.		0
المجموع		39,189,802 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
462	5	457	عدد المساهمين
%100	%53.45	%46.55	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
462		22	440	عدد المساهمين
%100	-	%57.39	%42.61	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة آروب للتأمين ش.م.ل	%34
2	بنك لبنان والمهجر	%10
3	بنك سورية والمهجر	%5.05
	المجموع	%49.05

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	349	524,930	%2,44
2	من 10,000 و أقل من 50,000	64	1,460,661	%6,80
3	من 50,000 و أقل من 100,000	21	1,277,567	%5,95
4	من 100,000 و أقل من 500,000	21	5,086,839	%23,69
5	من 500,000 وأكثر	7	13,127,807	%61,12
	المجموع	462	21,477,804	%100

سعر سهم الشركة خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	1,056.40	0	960	1,064,640.00	9
شباط	1,056.40	0	40	44,360.00	1
آذار	1,164.00	10,19	4,568	5,207,152.00	8
نيسان	1,164.00	0	0	0	0
أيار	1,283.00	10,22	7,234	9,037,198.00	19
حزيران	1,558.00	21,43	535	874,725.00	1
تموز	1,167.86	-25,04	153	262,548.00	3
أب	1,488.00	27,41	188	258,986.00	2
أيلول	1,640.00	10,22	3,071	4,952,902.00	3
تشرين الأول	2,61,21	68,25	28.89	51,589,997	145
تشرين الثاني	2,500.99	21,34	19,417	45,249,554.00	115
كانون الأول	2,500.99	0	3,876	9,255,077.00	52
المجموع			68,131	127,797,139.00	358

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
1,534,128,800	1,334,025,000	1,270,500,000	1,210,000,000	1,100,000,000	رأس المال المدفوع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
200,103,800	63,525,000	60,500,000	110,000,000	100,000,000	قيمة الأرباح الموزعة
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
15%	%5	%5	%10	%10	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع
					(نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟

منوط بموظفي أقسام أخرى

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

قسم شؤون المساهمين - تابع لمكتب المدير العام

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

عامر خربوطلي - ميس عقيل

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني)

هاتف: 011-3329010 / تحويلة /1070/

فاكس : 011-3348797

إيميل : gmooffice.sy@aropesyria.com

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

اسم وتوقيع

تدقيق المدير المالي

الدكتور ماهر عماري

الأستاذ عامر خربوطلي

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

السيد جورج شديد

